

Antes de obtener préstamos estudiantiles para usted o un hijo

La forma en que financie la educación superior *ahora* puede afectarle financieramente en los próximos años. Use estos consejos como ayuda para sus decisiones de financiamiento.

Complete la Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes (FAFSA) cada año que planea ir a la escuela.

La Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes (Free Application for Federal Student Aid, FAFSA) determina los programas federales, estatales y de asistencia escolar y los préstamos estudiantiles para los que usted es elegible, incluyendo las becas Pell y el Programa de Asistencia de Matrícula (Tuition Assistance Program, TAP) del Estado de Nueva York. Algunos programas, como **becas**, dan dinero a la universidad que usted no necesita reembolsar. Por otro lado, usted debe reembolsar los **Préstamos** con intereses.

Importante: Siempre considere la asistencia federal y los programas de préstamos *antes* que los prestamistas privados. Los préstamos estudiantiles federales tienen más protecciones para los prestatarios y, por lo general, tienen una tasa de interés más baja. Debe completar la FAFSA para ser elegible para préstamos estudiantiles federales.

Lea cuidadosamente la carta de oferta de ayuda financiera.

Muchas escuelas le enviarán una carta de oferta de ayuda financiera, también conocida como “Carta de adjudicación”, cuando le ofrecen admisión. Es importante que lea atentamente esta carta para saber qué ofrecen y cuánto tendrá que pagar por su educación. La “ayuda” es a menudo una combinación de becas, préstamos y trabajo-estudio (dinero que puede ganar a través de un empleo de tiempo parcial al que califique en la universidad). La carta también puede mencionar préstamos opcionales como los préstamos PLUS para padres, que sus padres tendrán que reembolsar. Cada tipo de préstamo tiene una tasa de interés diferente y diferentes opciones de perdón de préstamos. En otras palabras, algunos préstamos son mejores que otros.

Comprenda los riesgos de los préstamos PLUS para padres.

Si obtiene un préstamo PLUS para padres en nombre de un hijo, tendrá que comenzar a hacer los pagos tan pronto como se desembolse el préstamo, a menos que solicite un aplazamiento. Si difiere, los intereses se acumularán en el préstamo y sus pagos serán más altos cuando reanude el pago. Si no puede hacer pagos mientras su hijo está inscrito, es posible que su hijo no pueda inscribirse para las clases. Los préstamos PLUS para padres no vienen con el mismo conjunto de planes de reembolso basados en los ingresos, lo que ofrecen otros préstamos estudiantiles federales.



Si solicita un préstamo PLUS para padres, los prestamistas verificarán su crédito. Cualquier pago que haga o no haga afectará su crédito. El incumplimiento de los pagos puede llevar a embargos de salarios, devolución de impuestos y pagos del Seguro Social.

No puede transferir préstamos PLUS para padres a su hijo. El reembolso del préstamo es responsabilidad legal de los padres.

Conozca la cantidad del préstamo que necesita y no acepte más de esa cantidad.

Cree un presupuesto para determinar la cantidad en préstamo que necesitará y cuánto espera poder reembolsar después de la graduación. Pruebe la calculadora de préstamos de FinAid en finaid.org/calculators/loanpayments.phtml.

Una regla general simple es no pedir prestado más de lo que espera recibir anualmente en su primer trabajo posterior a la graduación. A veces, los prestamistas le ofrecerán más de lo que necesita para pagar su educación. No tiene que aceptar una cantidad mayor. Prestar demasiado dinero significa que pagará más intereses a largo plazo.



Busque y compare préstamos estudiantiles privados solo después de que haya agotado los préstamos estudiantiles federales, trabajo-estudio, becas y subvenciones.

Hable con más de un prestamista y compare los acuerdos para ver cuál se adapta mejor a sus necesidades. Los préstamos estudiantiles privados pueden tener tasas de interés más altas que los préstamos estudiantiles federales; pueden requerir que comience a hacer pagos mientras aún está en la escuela; y pueden tener tasas de interés variables, lo que significa que pueden aumentar con el tiempo. Cuanto más alto sea su puntaje de crédito, y el puntaje de crédito de su cosignatario si elige usar uno, más baja será la tasa de interés. *Nota:* Su cosignatario es responsable de pagar la deuda si usted no paga el préstamo.

Compare las tasas, que pueden aumentar el costo de un préstamo, lo que lo hace más caro. También compare los plazos del préstamo: la cantidad de años que se tarda en pagar el préstamo. Cuanto más largo sea el plazo del préstamo, más pagará al final.

Nunca firme nada que no entienda.

Si una escuela lo presiona para que firme un contrato o acuerdo en el lugar, aléjese. Siempre lleve a casa los formularios importantes para que pueda leerlos detenidamente y revisarlos con personas de confianza.

Asegúrese de considerar el largo plazo.

Un programa típico de licenciatura tarda de cuatro a seis años en completarse, y hay un límite en cuanto a la cantidad de dinero que puede obtener en préstamos estudiantiles federales. Asegúrese de poder pagar la matrícula y los gastos de manutención durante todo el tiempo necesario para completar el programa. Tenga en cuenta que las ofertas de ayuda financiera tienden a ser mayores durante el primer año y pueden reducirse en años posteriores.

Si cree que es posible que necesite tomar clases de recuperación, considere CUNY Start, que brinda preparación intensiva para la universidad a un bajo costo.

También asegúrese de poder reembolsar sus préstamos una vez que se gradúe. Excepto por circunstancias excepcionales, los préstamos estudiantiles no son incobrables en la bancarrota.

Tenga cuidado de endeudarse demasiado.

Asegúrese de comprender los plazos de cualquier préstamo y de que podrá hacer los pagos. Lo mismo ocurre con sus padres si están considerando los préstamos federales PLUS para padres o si son sus cosignatarios en préstamos estudiantiles privados. Los préstamos pueden disminuir su puntaje de crédito si no los paga a tiempo, y la deuda de préstamos estudiantiles generalmente no se declara incobrable en la bancarrota. La deuda de préstamos estudiantiles privados no pagados puede resultar en una acción legal por parte de los cobradores de deudas y las demandas exitosas pueden resultar en el embargo de su salario o gravámenes fiscales sobre su propiedad. La deuda no pagada del préstamo estudiantil federal también puede dar lugar a un embargo de salario, así como a la devolución de impuestos o pagos del Seguro Social.

Conozca la fecha de inicio de pago para que no falte a ningún pago.

Los préstamos estudiantiles federales y algunos préstamos estudiantiles privados le permiten aplazar el pago mientras está en la escuela y durante los seis meses posteriores a la graduación. Esto se denomina un período de gracia. Algunos préstamos, como los préstamos PLUS para padres, requieren pago tan pronto como se desembolsa el préstamo. Vea la sección sobre préstamos PLUS para padres.

Importante: Algunos préstamos, como los préstamos federales *no subsidiados*, pueden acumular intereses mientras usted está en la escuela y durante el período de gracia. Los préstamos *subsidiados* no acumulan intereses mientras usted está en la escuela o durante el período de gracia.

Ayuda gratis

Obtenga ayuda gratis para completar la solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes (FAFSA) en College Goal NY

Visite www.collegegoalny.org para obtener una lista de ubicaciones de eventos.

Obtenga asesoramiento financiero profesional gratis en un centro de poder financiero de NYC.

Para programar una cita: Llame al 311 | Visite nyc.gov/dca | Envíe un mensaje de texto* TalkMoney to 42033

**Se pueden aplicar cargos por mensajes y datos. Hable con su coordinador de servicios.*

Los centros de poder financiero de NYC son administrados por el Departamento de Protección al Consumidor y al Trabajador en asociación con organizaciones comunitarias. Los consejeros también pueden hacer remisiones a proveedores de servicios legales sin fines de lucro, según sea necesario.

Recursos

Consejo universitario:

<https://bigfuture.collegeboard.org/pay-for-college/financial-aid-awards/compare-aid-calculator>

Navegador de la universidad: <nces.ed.gov/collegenavigator>

Tarjeta de puntuación de la universidad: <collegescorecard.ed.gov>

Oficina de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB):

<consumerfinance.gov>

Ayuda Federal para Estudiantes (parte del Departamento de los Educación de Estados Unidos):

<studentaid.ed.gov/sa>

Asociación Nacional de Consejería de Admisión Universitaria:

<https://www.nacacnet.org/globalassets/documents/publications/forprofit.pdf>

Corporación de Servicios de Educación Superior (Higher Education Services Corporation, HESC) del Estado de Nueva York: <hesc.ny.gov>

Departamento de Educación de los Estados Unidos: <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans#considerations>



Bill de Blasio
Mayor

**Consumer and
Worker Protection**

Lorelei Salas
Commissioner